

{ PATRIMOINE



Simon Sébastien MALLETT,
Conseil en gestion de patrimoine et associé du cabinet Gefinéo

Diplômé de l'Université du Québec et de l'Université Paris Descartes, Simon Sébastien MALLETT fait ses débuts en gestion de patrimoine auprès de grandes banques canadiennes avant de choisir de s'installer à Paris il y a plus de 12 ans. A Paris, il a travaillé pour le Groupe BPCE (Crédit Coopératif et Caisse d'Épargne) pendant plusieurs années tout en reprenant ses études. Simon a rejoint le cabinet Gefinéo en tant qu'associé en 2020.

C'est votre argent : Pourquoi est-il si important aujourd'hui de se faire conseiller dans la gestion de son patrimoine ?

Simon Sébastien MALLETT: Notre environnement économique et fiscal est de plus en plus complexe. Les lois changent régulièrement, les opportunités d'investissement sont multiples, mais toutes ne sont pas adaptées à chaque profil. Le conseiller est là pour apporter une expertise profession-

L'IMPORTANCE DU CONSEIL DANS LA GESTION DE PATRIMOINE

La gestion de patrimoine est un domaine complexe qui nécessite une expertise reconnue et régulée par des organismes comme l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Pourtant, selon plusieurs études, plus de 80 % des épargnants continuent de privilégier des solutions comme les livrets d'épargne ou les comptes courants, malgré leur faible ou inexistant rendement. Ces produits, bien qu'ils offrent une sécurité apparente, ne permettent pas d'optimiser la croissance du patrimoine.

En revanche, les personnes accompagnées par un Conseiller en Gestion de Patrimoine (CGP) voient leur patrimoine doubler, comparé à ceux qui gèrent seuls leurs actifs. Cela démontre l'impact significatif de conseils adaptés et de stratégies personnalisées. Pour en savoir plus, nous avons rencontré Simon Sébastien Mallette, CGP et associé au cabinet Gefinéo, afin qu'il nous éclaire.

nelle sur le sujet en vous permettant de mieux identifier vos besoins et vos objectifs, en relativisant certains biais émotionnels et en segmentant votre patrimoine selon vos besoins.

Quelles sont les erreurs les plus fréquentes que vous observez chez les personnes qui gèrent leur patrimoine sans accompagnement ?

La gestion du patrimoine implique souvent des aspects juridiques et réglementaires que les particuliers peuvent avoir du mal à appréhender sans assistance professionnelle.

J'ai identifié 5 erreurs majeures :

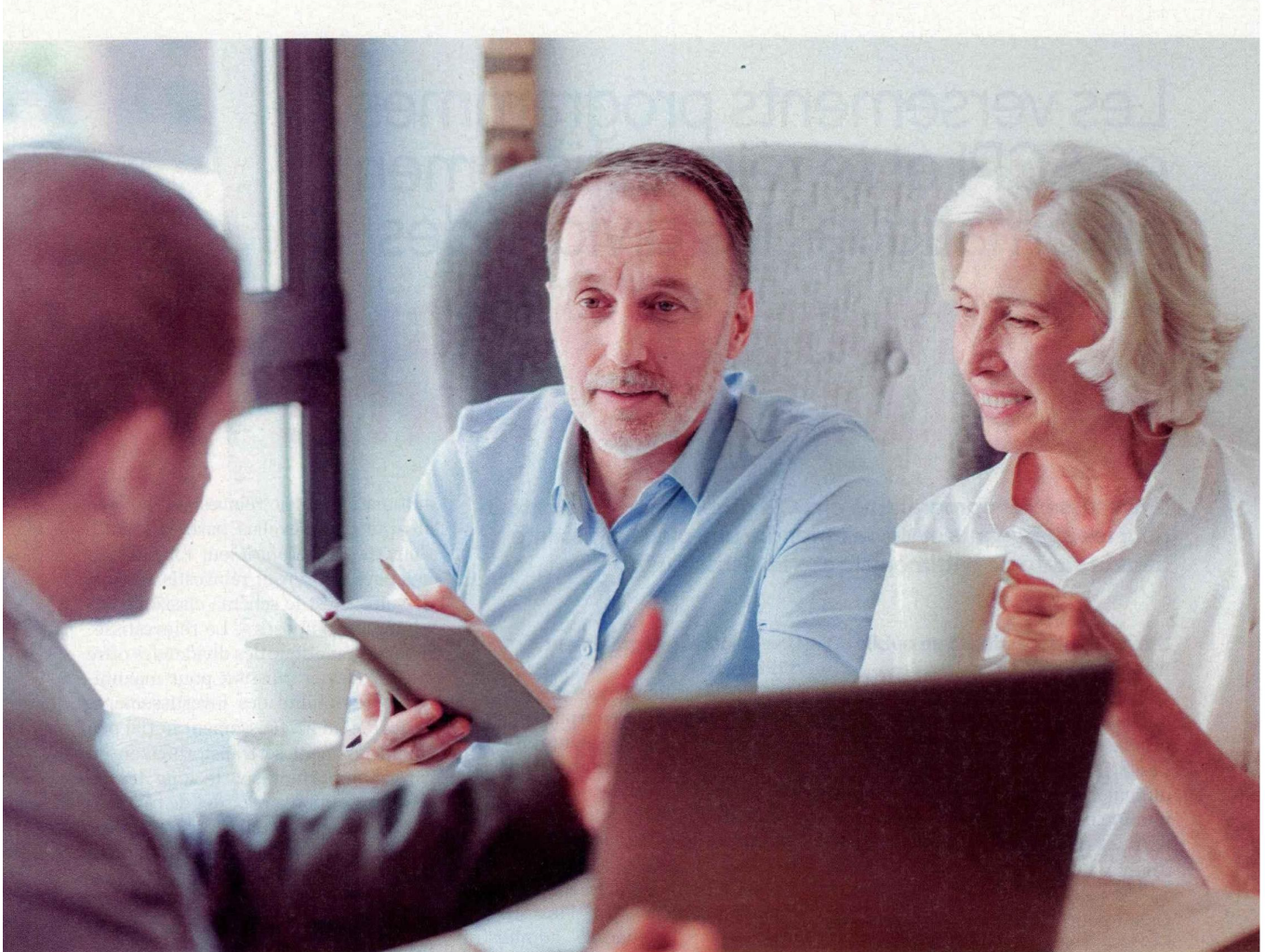
La première est le manque de diversité dans leurs investissements. En effet, certains particuliers ont toute leur épargne sur un livret bancaire sans objectif précis. La deuxième est l'absence d'approche fiscale liée aux investissements (et l'oubli de déclarer certains avantages fiscaux!). Par exemple, ce n'est pas parce que le versement du PER

est indiqué qu'il est pris en compte dans la déclaration d'impôts... Encore faut-il savoir choisir la bonne case!

Aussi, le manque de recul sur la rentabilité de certaines opérations peut masquer la réalité : les revenus locatifs semblent intéressants, mais une fois la taxe foncière, les frais de banque, de comptabilité, les charges de copropriété, les impôts et les prélèvements sociaux déduits... le bénéfice net peut s'avérer bien moindre qu'anticipé.

La quatrième est la mauvaise anticipation de sa retraite. Connaissez-vous vraiment combien vous toucherez ? Le PER est-il vraiment adapté pour préparer votre retraite ?

Pour finir, l'absence d'opportunisme, combinée à une influence excessive des biais émotionnels, peut freiner la prise de décision stratégique. Par exemple, profiter des taux bas pour réaliser un effet de levier sur son épargne, investir lors d'une chute des marchés ou en-



core saisir les dernières opportunités d'avantages fiscaux à long terme sont autant de stratégies qui pourraient être manquées en raison de ces freins.

Quelles sont les qualités essentielles d'un bon conseiller en gestion de patrimoine pour offrir un conseil personnalisé et efficace dans la planification patrimoniale ?

Un bon conseiller en gestion de patrimoine doit posséder plusieurs qualités essentielles pour offrir un conseil personnalisé et efficace. Il doit être à l'écoute et comprendre en profondeur les besoins spécifiques de chaque client, afin de proposer des solutions adaptées. La pédagogie est également cruciale : le conseiller doit être capable de rendre clairs et

accessibles des concepts financiers souvent complexes, pour permettre au client de prendre des décisions éclairées. En outre, un bon conseiller doit faire preuve de réactivité et d'adaptabilité face aux changements fréquents des lois fiscales et des marchés financiers. Cette capacité à ajuster rapidement les recommandations permet de rester en phase avec les objectifs du client. Un conseil personnalisé offre alors une gestion fine des risques et une optimisation fiscale, tout en identifiant des opportunités spécifiques d'investissement. Enfin, un conseiller compétent contribue à une planification patrimoniale à long terme, en intégrant des objectifs essentiels tels que la retraite, la succession, et la diversification des investissements pour maîtriser les risques.

Pour conclure ?

Le conseil en gestion de patrimoine est essentiel pour accompagner les individus et les familles dans l'optimisation de leur patrimoine financier. Il permet d'adapter les stratégies d'investissement aux objectifs spécifiques et à la situation personnelle de chacun, tout en tenant compte des évolutions fiscales et juridiques. Grâce à une approche sur mesure, le conseiller en gestion de patrimoine aide à sécuriser l'avenir financier et à anticiper les besoins futurs, tout en maximisant le rendement des actifs. Il est aussi celui qui sera en mesure de vous suivre sur plusieurs années. Une stratégie patrimoniale s'effectue sur plusieurs années, et pas seulement sur 3 ou 4 ans. ■